

**KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT INVESTASI  
PERUSAHAAN DAGANG PADA BANK RAKYAT INDONESIA  
CABANG MOJOKERTO**

**SKRIPSI**



**Diajukan Oleh:**

**Ovi Anindita**

**0613010220/FE/EA**

**Kepada  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2010**

**KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT INVESTASI  
PERUSAHAAN DAGANG PADA BANK RAKYAT INDONESIA  
CABANG MOJOKERTO**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
Jurusan Akuntansi**



**Diajukan Oleh:**

**Ovi Anindita**

**0613010220/FE/EA**

**Kepada**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR**

**2010**

## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan Puji Syukur Kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan segala Rahmat Karunia-Nya kepada penulis, dan atas izin-Nya pula skripsi yang berjudul “ **Keputusan Pemberian Kredit Investasi Perusahaan Dagang Pada Bank Rakyat Indonesia Cabang Mojokerto**” dapat selesai dengan baik.

Adapun maksud penyusunan skripsi ini adalah untuk memenuhi sebagian persyaratan agar memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Dalam penelitian hingga terselesaikannya skripsi ini penyusun telah banyak mendapat bimbingan, bantuan, kesempatan serta pengorbanan baik materiil maupun spiritual dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penyusun dengan segala kerendahan hati menyatakan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Teguh Soedarto, MP selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak Dr. Dhani Ichsanuddin Nur, SE, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Sri Trisnaningsih, SE, MSi, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur

serta selaku Pembimbing Utama yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, pengarahan, dorongan, dan saran terhadap penyusunan dalam menyelesaikan skripsi ini.

4. Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Akuntansi dan Staf Karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Bapak Samsugi selaku Pemimpin Cabang Bank Rakyat Indonesia Kantor Cabang Mojokerto dan para staf yang telah memberikan bantuan kepada penulis dalam menyumbangkan informasi yang berguna bagi tersusunnya skripsi ini.
6. Kedua orang tuaku serta kedua kakakku yang selalu kusayangi, terima kasih atas segala doa, bimbingan, pengorbanan dan kasih sayang yang tiada hentinya.
7. Dan Pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan satu-satu oleh penulis, yang telah membantu penyelesaian skripsi ini.

Akhirnya penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna baik materi maupun pembahasannya. Oleh karena itu sangat diharapkan adanya saran kritik yang bersifat membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga penulisan ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Surabaya, Mei 2010

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>i</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xi</b>
<b>ABSTRAKSI .....</b>	<b>xii</b>
 <b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Perumusan Masalah .....	5
1.3. Tujuan Penelitian .....	5
1.4. Manfaat Penelitian .....	5
 <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1. Penelitian Terdahulu .....	7
2.2. Landasan Teori .....	9
2.2.1. Pengertian Bank .....	9

2.2.1.1. Jenis-jenis Bank .....	11
2.2.1.2. Kegiatan Usaha Perbankan .....	12
2.2.1.3. Sumber Dana Bank .....	15
2.2.2. Pengertian Kredit .....	16
2.2.2.1. Unsur Kredit .....	17
2.2.2.2. Jenis Kredit .....	18
2.2.2.3. Tujuan dan Fungsi Kredit .....	21
2.2.2.4. Siklus Perkreditan .....	24
2.2.2.5. Analisa Kredit .....	32
2.2.3. Jaminan .....	47
2.2.3.1. Jenis-jenis Jaminan .....	48
2.2.3.2. Syarat-syarat Jaminan .....	51
2.2.3.3. Fungsi Jaminan .....	53
2.2.4. Laba Usaha .....	54
2.2.5. Penjualan .....	55
2.2.6. Keputusan Pemberian Kredit .....	57
2.2.7. Teori yang Melandasi Pengaruh Jaminan terhadap Keputusan Pemberian Kredit.....	58
2.2.8. Teori yang Melandasi Pengaruh Laba Usaha terhadap Keputusan Pemberian Kredit .....	59

2.2.9. Teori yang Melandasi Pengaruh Penjualan terhadap Keputusan Pemberian Kredit.....	60
2.2.10. Teori yang Melandasi Pengaruh Jaminan, Laba Usaha dan Penjualan terhadap Keputusan Pemberian Kredit.....	60
2.3. Kerangka Pikir .....	61
2.4. Hipotesis .....	63

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

3.1. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	64
3.1.1. Definisi Operasional .....	64
3.1.2. Pengukuran Variabel .....	65
3.2. Teknik Penentuan Sampel .....	66
3.2.1. Populasi .....	66
3.2.2. Sampel .....	66
3.3. Teknik pengumpulan Data .....	67
3.3.1. Jenis dan Sumber Data .....	67
3.3.2. Cara Pengumpulan Data .....	68
3.4. Uji Normalitas .....	68
3.5. Uji Asumsi Klasik .....	69
3.6. Teknis Analisis dan Uji Hipotesis .....	69

3.6.1. Teknik Analisis .....	72
3.6.2. Uji Hipotesis .....	72

## **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

4.1. Deskripsi Obyek Penelitian .....	75
4.1.1. Gambaran Umum PT. Bank Rakyat Indonesia .....	75
4.2. Deskripsi Hasil Penelitian .....	77
4.2.1. Deskripsi Hasil Penelitian Mengenai Keputusan Pemberian Kredit Investasi .....	77
4.2.2. Deskripsi Hasil Penelitian Mengenai Jaminan Dalam Pengajuan Kredit Investasi .....	79
4.2.3. Deskripsi Hasil Penelitian Mengenai Laba Usaha Dalam Pengajuan Kredit Investasi .....	81
4.2.4. Deskripsi Hasil Penelitian Mengenai Penjualan Dalam Pengajuan Kredit Investasi .....	83
4.3. Uji Normalitas .....	85
4.4. Uji Asumsi Klasik .....	87
4.5. Teknis Analisis dan Uji Hipotesis .....	90
4.5.1. Teknis Analisis .....	90
4.5.2. Uji Hipotesis .....	92
4.6. Pembahasan Hasil Penelitian.....	95
4.7. Perbedaan Penelitian Sekarang dengan Penelitian Terdahulu .....	97



4.8. Keterbatasan Penelitian .....	99
 <b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
5.1. Kesimpulan .....	100
5.2. Saran .....	101
 <b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

TABEL 1.1.	:	Data Pemberian Kredit .....	4
TABEL 3.1.	:	Uji <i>d</i> DURBIN-WATSON .....	71
TABEL 4.1.	:	Keputusan Pemberian Kredit Investasi Bank Rakyat Indonesia Cabang Mojokerto Tahun 2009 .....	78
TABEL 4.2.	:	Jaminan dalam Pengajuan Kredit Investasi pada Bank Rakyat Indonesia Cabang Mojokerto Tahun 2009 .....	80
TABEL 4.3.	:	Laba Usaha dalam Pengajuan Kredit Investasi pada Bank Rakyat Indonesia Cabang Mojokerto Tahun 2009 .....	82
TABEL 4.4.	:	Penjualan dalam Pengajuan Kredit Investasi pada Bank Rakyat Indonesia Cabang Mojokerto Tahun 2009 .....	84
TABEL 4.5.	:	Hasil Uji Normalita .....	86
TABEL 4.6.	:	Hasil Uji Normalitas Menggunakan Transformasi Data .....	86
TABEL 4.7.	:	Hasil Pengujian Multikolinearitas .....	88
TABEL 4.8.	:	Hasil Pengujian Autokorelasi .....	89
TABEL 4.9.	:	Hasil Pengujian Heteroskedastisitas .....	90
TABEL 4.10.	:	Koefisien Regresi .....	91

TABEL 4.11. :	Hasil Uji F .....	93
TABEL 4.12. :	Koefisien Determinasi .....	93
TABEL 4.13. :	Hasil Uji t .....	94
TABEL 4.14. :	Rangkuman Penelitian yang Berhubungan dengan Keputusan Pemberian Kredit Investasi .....	98

## **DAFTAR GAMBAR**

GAMBAR 2.1.	:	Bagan Kerangka Pikir .....	62
-------------	---	----------------------------	----

# **KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT INVESTASI PERUSAHAAN DAGANG PADA BANK RAKYAT INDONESIA CABANG MOJOKERTO**

Oleh

**Ovi Anindita**

## **ABSTRAK**

Pertumbuhan dan perkembangan perekonomian suatu negara selalu diarahkan untuk menciptakan kemakmuran dan kesejahteraan rakyat. Pertumbuhan dan perkembangan pada bidang perekonomian memberikan reaksi persaingan yang sangat cepat. Sebagai antisipasi persaingan perekonomian sektor ini memerlukan sumber dana potensial yaitu dana investasi. Salah satu penyedia kebutuhan dana investasi adalah perbankan yang dapat memberikan kredit dengan syarat-syarat tertentu dengan tujuan untuk memperkecil resiko yang mungkin timbul dari pemberian kredit. Maka dari itu penelitian ini dibuat dengan tujuan untuk mengetahui apakah nilai jaminan kredit, laba usaha dan penjualan berpengaruh terhadap keputusan pemberian kredit investasi perusahaan dagang pada Bank Rakyat Indonesia Cabang Mojokerto.

Penelitian menggunakan data sekunder yang diperoleh dari Bank Rakyat Indonesia Cabang Mojokerto dengan metode *Simple Random Sampling* dengan jumlah sampel sebanyak 30 debitur perusahaan dagang. Metode analisis yang digunakan adalah regresi linier berganda.

Berdasarkan hasil analisis dapat disimpulkan bahwa secara simultan dengan menggunakan uji F menyatakan terdapat pengaruh nilai jaminan kredit, laba usaha dan penjualan terhadap keputusan pemberian kredit investasi perusahaan dagang pada Bank Rakyat Indonesia Cabang Mojokerto. Sedangkan hasil koefisien determinasi sebesar 0,594. Hal ini berarti menunjukkan bahwa nilai jaminan kredit, laba usaha dan penjualan mampu menjelaskan keputusan pemberian kredit investasi sebesar 59,4%.

***Keyword : Nilai Jaminan Kredit, Laba Usaha, Penjualan, Keputusan Pemberian Kredit Investasi***

# **LENDING DECISIONS ON TRADE INVESTMENT COMPANY OF THE BANK INDONESIA BRANCH MOJOKERTO**

By

**Ovi Anindita**

## **ABSTRACT**

Growth and development of a country's economy is always directed to create prosperity and welfare. Growth and development in the field of economic competition reacted very quickly. In anticipation of economic competition in this sector require a potential funding source that is an investment fund. One investment fund providers are banking that can give you credit with certain requirements in order to minimize the risk that may arise from the granting of loans. Therefore this study aimed to find out whether the value of credit guarantees, operating income sales and influence lending decisions on investment trading company of Bank Rakyat Indonesia Mojokerto Branch.

The study uses secondary data obtained from the Branch Bank Rakyat Indonesia Mojokerto with *simple random sampling* method with a total sample of 30 debtor trading company. The analytical method used is multiple linear regression.

Based on the analysis results can be concluded that simultaneously by using the F test states have the effect of credit guarantees, operating profit and sales of investment lending decisions on commercial companies Branch of Bank Rakyat Indonesia Mojokerto. While the coefficient of determination equal to 0.594. This means showing that the value of loan collateral, sales and operating income are able to explain the investment lending decisions of 59.4%.

***Keyword: Value of Credit Guarantee, Income from Operations, Sales, Investment Lending Decision***

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1. Latar Belakang Masalah**

Indonesia merupakan suatu negara berkembang, pertumbuhan dan perkembangan perekonomian merupakan hal yang sangat penting untuk mencapai tujuan pembangunan yaitu kemakmuran dan kesejahteraan rakyat. Untuk mencapai tujuan tersebut maka pelaksanaan ekonomi harus lebih memperhatikan keserasian, keselarasan dan keseimbangan unsur – unsur pemerataan pembangunan, stabilitas nasional dan pertumbuhan ekonomi.

Pertumbuhan dan perkembangan pada bidang perekonomian saat ini, ikut pula memacu beberapa sektor diantaranya bidang politik, bidang sosial budaya, serta bidang pertahanan dan keamanan. Dari berbagai bidang tersebut yang paling utama adalah bidang ekonomi, akan tetapi semua bidang tersebut tidak dapat dipisahkan satu sama lain dan harus saling menunjang. Salah satu faktor yang berkaitan langsung dengan bidang ekonomi adalah sektor jasa. Sektor jasa ini ikut pula mewarnai persaingan dalam bidang perekonomian. Sebagai antisipasi dan reaksi atas perkembangan dan persaingan perekonomian yang demikian cepat dan pesat, maka perusahaan pada sektor ini merasakan betapa perlunya mencapai sumber – sumber dana yang potensial. Sumber dana yang potensial adalah dana yang dapat

diperoleh dengan cepat dan mudah yaitu dana yang diperoleh dari kredit Perbankan berupa kredit investasi dan modal kerja.

Bank merupakan suatu lembaga keuangan yaitu suatu badan yang berfungsi sebagai perantara keuangan dari dua belah pihak, yaitu pihak yang kelebihan dana dan pihak yang kekurangan dana. Peranan bank dalam masyarakat adalah memberikan kredit dan jasa – jasa lain dalam lalu lintas pembayaran dan peredaran uang dalam bentuk Giro, Deposito dan Tabungan. Dana masyarakat yang terkumpul dalam jumlah yang sangat besar dengan jangka waktu cukup lama merupakan sumber utama bagi bank dalam menyalurkan kredit kepada masyarakat yang memerlukan dalam bentuk pinjaman / kredit.

Bank Rakyat Indonesia sebagai salah satu bank umum di Indonesia berperan aktif di bidang perbankan. Bank Rakyat Indonesia berhasil menjadi peringkat pertama rating bank tahun 2009 di kelompok bank nasional dengan pendapatan Rp. 29,34 triliun dan laba usaha mencapai Rp. 5,30 triliun. Serta mendapatkan penghargaan sebagai BUMN terbaik, kinerja terbaik dan bank terbaik. Salah satu faktor yang menyumbang peningkatan kinerja Bank Rakyat Indonesia adalah sektor kredit. Sepanjang 2009 BRI mengantisipasi dampak krisis yang masih terasa, pada semester pertama 2009 BRI fokus memberikan kredit ke sektor usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) yang dikhususkan untuk produk pasar lokal. UMKM BRI saat ini telah mencapai 82,15% dari total kredit BRI. Sedangkan kredit yang disalurkan



BRI ke sektor mikro per September 2009 mencapai 26,58% atau senilai Rp51,10 triliun. Berdasarkan data Biro Riset Infobank (birI), kredit BRI secara year to date (ytd) pada triwulan ketiga 2009 tumbuh 20,46% menjadi Rp194,07 triliun. (Infobanknews.com).

Dalam usahanya untuk pengelolaan kekayaan bank juga kepercayaan masyarakat atas bank, maka salah satu bank pemerintah Indonesia yaitu Bank Rakyat Indonesia (BRI) memberikan fasilitas pinjaman dana bagi para pengusaha untuk memperlancar dan mengembangkan usahanya dalam bentuk kredit. Salah satu fasilitas kredit yang diberikan oleh BRI adalah kredit investasi yang memberikan kemudahan dalam persyaratan pemberian kredit. Kemudahan yang diberikan antara lain memberikan jangka waktu pembayaran yang lebih lama, menetapkan suku bunga yang rendah. Ketentuan pemberian kredit harus mengacu pada tiga asas likuiditas, solvabilitas dan rentabilitas serta prinsip 6 C antara lain *Character* (watak), *Capacity* (kemampuan), *Capital* (modal), *Collateral* (jaminan), *Condition of economy* (kondisi ekonomi) dan *Constrain* (hambatan). Tujuannya agar pihak bank mempunyai keyakinan atas kesanggupan debitur untuk membayar (*ability to pay*) dan keyakinan atas kemauan debitur untuk membayar (*willingness to pay*). Seperti yang telah dijelaskan pada penelitian terdahulu, bahwa prinsip 6 C dipakai sebagai acuan dalam keputusan pemberian kredit diantaranya adalah prinsip Character, Capacity, Capital,

Collateral dan Condition of Economy karena prinsip-prinsip tersebut berpengaruh positif terhadap keputusan pemberian kredit.

Untuk mengetahui seberapa jauh kemungkinan calon debitur memenuhi kewajiban dan mengatur kemampuannya dalam melunasi hutang pokok dan bunga, serta sekaligus usaha untuk memperkecil resiko yang timbul dari pemberian kredit, maka sebelumnya pihak bank akan melakukan analisa kredit yang menyangkut beberapa aspek keuangan yaitu jaminan, laba usaha dan penjualan. Proses analisa pemberian kredit pada calon debitur prinsipnya adalah agar pemberian kredit pada calon debitur dapat mencapai sasaran sekaligus memperoleh pendapatan dan laba.

**Tabel 1.1 : Data Pemberian Kredit Investasi**

**(000)**

Perusahaan	Permohonan Kredit	Jaminan (Rp)	LabaUsaha (Rp)	Penjualan	Realisasi Kredit
A	2.000.000	2.297.257	12.022.611	3.878.082	2.000.000
B	300.000	331.088	58.105	3.660.156	300.000
C	2.500.000	2.077.190	1.430.817	906.038	2.000.000
D	1.500.000	1.168.000	387.504	7.452.000	1.100.000
E	5.000.000	4.023.201	547.895	5.827.071	4.000.000

Sumber Data : Bank Rakyat Indonesia Cabang Mojokerto

Dari tabel di atas dapat diketahui bahwa ada permohonan kredit yang tidak disetujui, hal ini disebabkan pihak Bank Rakyat Indonesia dalam pemberian kredit berpedoman pada jaminan yang diberikan dan laba serta penjualan yang dicapai oleh pengusaha dalam setiap bulannya. Misalnya

pada perusahaan A yang mengajukan permohonan kredit sebesar Rp. 2.000.000.000 dengan jaminan Rp. 2.297.257.000 dan laba usaha yang dicapai setahun Rp. 12.022.611.000 maka pihak bank dapat merealisasikan sepenuhnya yaitu Rp. 2.000.000.000 sedangkan perusahaan D yang mengajukan permohonan kredit sebesar Rp.1.5000.000.000 dengan jaminan sebesar Rp. 1.168.000.000 dan laba usaha yang dicapai setahun Rp. 547.895.000 tetapi pihak bank hanya merealisasikan kredit sebesar Rp. 1.100.000.000.

Dari latar belakang tersebut maka peneliti melakukan penelitian dengan judul : **“Keputusan Pemberian Kredit Investasi Perusahaan Dagang Pada Bank Rakyat Indonesia Cabang Mojekerto.”**

## **1.2. Perumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang diatas, maka rumusan masalahnya adalah sebagai berikut :

“Apakah jaminan, laba usaha dan penjualan berpengaruh terhadap keputusan pemberian kredit investasi perusahaan dagang pada BRI Cabang Mojokerto”.

## **1.3. Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini, yaitu sebagai berikut:

Untuk menguji apakah jaminan, laba usaha dan penjualan berpengaruh terhadap keputusan pemberian kredit investasi pada BRI Cabang Mojokerto.

#### **1.4. Manfaat Penelitian**

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat, yaitu antara lain:

1) Bagi pendidikan

Sebagai bahan masukan yang bermanfaat bagi kemajuan study dan perkembangan ilmu ekonomi khususnya di bidang kredit dan sebagai bahan referensi penelitian dimasa yang akan datang.

2) Bagi peneliti

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan praktis tentang keputusan pemberian kredit investasi secara relevansinya dengan ilmu pengetahuan pada umumnya dan ilmu ekonomi pada khususnya.